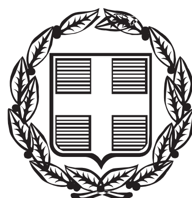


ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ **Αρ. Φύλλου 1767**

22 Ιουλίου 2013

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 22/12.7.2013

Διαδικασία α) για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα - Εποπτική αξιολόγηση των υπόχρεων προσώπων.

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) τις διατάξεις του ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων, των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 178), όπως ισχύει, και ιδίως τα άρθρα 2, 5, 7, 8, 11, 24, 25, 64 και 69 αυτού,

γ) τις διατάξεις της Οδηγίας 2007/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5ης Σεπτεμβρίου 2007 για την τροποποίηση της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2002/83/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια αξιολόγησης για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, ΕΕ L 247 (21.9.2007) 1, και ιδίως το άρθρο 5 αυτής,

δ) τις διατάξεις του ν. 3862/2010 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες 2007/64/ΕΚ, 2007/44/ΕΚ και 2010/16/ΕΕ που αφορούν υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, προληπτική αξιολόγηση προτάσεων απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 113), και ιδίως τα άρθρα 85 και 89 αυτού,

ε) το ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις», (ΦΕΚ Α΄ 166), όπως ισχύει,

στ) τις διατάξεις του ν. 1667/1986 «Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 196), όπως ισχύει, καθώς και του κωδικοποιημένου ν. 2190/192 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών», όπως ισχύει,

ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα» (ΦΕΚ Α΄ 301), όπως συμπληρώθηκε με την απόφ. ΕΤΠΘ 211/1/5.12.2005 (ΦΕΚ Α΄ 308),

η) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α΄ 59), όπως ισχύει,

θ) τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors), σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases in holdings in the financial sector required by the Directive 2007/44/EC, CEBS/2008/214),

ι) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (European Banking Authority), σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος (Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders, EBA/GL/2012/06),

ια) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να αντικαταστήσει το κεφάλαιο Α της ΠΔ/ΤΕ 2526/08.12.2003, ως εξής:

Α. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1. Για την, σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, παροχή, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, άδειας ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, απαιτούνται τα κατωτέρω:

α) Η ολοσχερής κάλυψη του αρχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος κατά τα προβλεπό-

μενα στις παραγράφους 4, 5, 6 και 10 του άρθρου 5 του ν. 3601/2007. Το σχετικό χρηματικό ποσό παραμένει κατατεθειμένο στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι την κατά νόμο σύσταση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος.

β) Η υποβολή της αίτησης του Παραρτήματος Ι, η οποία συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά και

γ) η υποβολή των συμπληρωμένων ερωτηματολογίων που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας, τα οποία συνοδεύονται από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

2. Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας φέρουν τα ακόλουθα πρόσωπα:

α) Ερωτηματολόγιο Τύπου Α΄ υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

i. τα πρόσωπα που θα κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος,

ii. τα πρόσωπα που αποτελούν τους δέκα μεγαλύτερους μετόχους του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος,

iii. τα φυσικά πρόσωπα που αν και δεν περιλαμβάνονται στις ως άνω περιπτώσεις υπό στοιχεία i) και ii) ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης, τον έλεγχο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια της παρ. 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007,

iv. τα δύο τουλάχιστον πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία θα είναι πλήρους απασχόλησης και θα συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό του Συμβούλιο,

v. τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος,

vi. τους επικεφαλής των λειτουργιών του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 10 περ. γ) στοιχ. iii) του άρθρου 5 του ν. 3601/2007 και τις ισχύουσες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος περί των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων,

vii. το αρμόδιο για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διευθυντικό στέλεχος (άρθρο 44 του ν. 3691/2008, όπως ισχύει) του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο θα είναι πλήρους απασχόλησης,

β) Νομικά πρόσωπα που πληρούν τους όρους της ανωτέρω παραγράφου, στοιχεία i και ii, υποβάλλουν συμπληρωμένο το ερωτηματολόγιο Τύπου Β΄, το οποίο συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Η υποχρέωση υποβολής του εν λόγω ερωτηματολογίου ισχύει παράλληλα και δεν επηρεάζεται από την κατά τα ανωτέρω υποχρέωση που υπέχουν τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, τα νομικά πρόσωπα.

γ) Ερωτηματολόγιο Τύπου Γ', το οποίο συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά, υποβάλλεται από τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία εμπίπτουν στην ανωτέρω περίπτωση α) υπό στοιχεία iv έως και vii.

3. Επισημαίνεται ότι οι κατά τα ανωτέρω υποχρεώσεις δεν περιορίζουν τη δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος όπως ζητήσει τα ίδια στοιχεία και πληροφορίες από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν ανήκουν στις πιο πάνω κατηγορίες αλλά κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ανώτερο του 1% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος.

4. Επίσης υποβάλλονται:

α) Σχέδιο καταστατικού,

β) πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών, κατά κατηγορία δραστηριότητας, με αναλυτική απαρίθμηση των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών, κατά την έννοια του ν. 3606/2007, όπως ισχύει, που τυχόν θα παρέχει το υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα καθώς και το πρόγραμμα δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του. Το εν λόγω πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας θα στηρίζεται στη διερεύνηση της ελληνικής χρηματοοικονομικής αγοράς, λαμβανομένης υπόψη της ενοποίησης των χρηματοοικονομικών αγορών στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και θα αναφέρεται στη γεωγραφική περιοχή και στην κατηγορία πελατείας, όπου το πιστωτικό ίδρυμα πρόκειται να απευθυνθεί. Στο πρόγραμμα αυτό θα περιλαμβάνονται επίσης:

(i) Ο προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών,

(ii) στοιχεία για την προβλεπόμενη εξέλιξη του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά τα πρώτα τρία (3) έτη από την έναρξη της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, με αναφορά στη μέθοδο αξιολόγησης και υπολογισμού των κινδύνων, κατά τα προβλεπόμενα από τις εκάστοτε ισχύουσες σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος,

(iii) ανάλυση της δομής του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του πιστωτικού ιδρύματος, με τα σχετικά οργανογράμματα και αναφορά της σύνθεσης και θέσης στο οργανόγραμμα των Επιτροπών που πρόκειται να συσταθούν για θέματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων (Κεφάλαιο IV, ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει), ο αριθμός και τα προσόντα του προσωπικού που θα στελεχώσει τις αντίστοιχες υπηρεσίες του πιστωτικού ιδρύματος,

(iv) περιγραφή των μεθόδων και μέσων προώθησης – διάθεσης των προσφερόμενων προϊόντων, καθώς και τα κριτήρια επιλογής τυχόν συνεργαζόμενων με το πιστωτικό ίδρυμα προσώπων για την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών για λογαριασμό του,

(v) περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών,

(vi) περιγραφή των πληροφοριακών συστημάτων (υλικό, δικτυακή υποδομή) και του τρόπου της διασύνδεσής τους με πληροφοριακά συστήματα τρίτων, με ειδική αναφορά στις διαδικασίες διασφάλισης της ασφαλούς και συνεχούς λειτουργίας τους καθώς και του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος,

(vii) οι κανονισμοί Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων,

(viii) οι καταγεγραμμένες πολιτικές και εσωτερικές διαδικασίες για τη συμμόρφωση προς το άρθρο 26 του ν. 3601/2007, το ν. 3691/2008 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύουν, και των σχετικών εγκυκλίων της Τράπεζας της Ελλάδος, περιλαμβανομένων των μεθόδων διαβάθμισης και ταξινόμησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα, για εποπτικούς σκοπούς, να ζητά πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες από τα υπόχρεα πρόσωπα σύμφωνα με την παρούσα για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας και για λόγους διαφάνειας.

Β. ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1. Σε περίπτωση απόκτησης συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, και εφόσον πληρούνται οι όροι της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, υποβάλλονται από τον, κατά το άρθρο αυτό, «υποψήφιο αγοραστή», συμπληρωμένο, το διαλαμβανόμενο στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας ερωτηματολόγιο Τύπου Α΄, εφόσον τούτος είναι φυσικό πρόσωπο, άλλως επί νομικών προσώπων το διαλαμβανόμενο στο αυτό Παράρτημα ερωτηματολόγιο Τύπου Β΄. Η υποχρέωση υποβολής του ερωτηματολογίου Τύπου Β΄ ισχύει ανεξάρτητα και δεν επηρεάζεται από την υποχρέωση υποβολής του ερωτηματολογίου Τύπου Α΄, την οποία υπέχουν τα φυσικά πρόσωπα που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά πρόσωπα. Το εκάστοτε υποβαλλόμενο ερωτηματολόγιο συνοδεύεται από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

2. Επιπροσθέτως, υποβάλλονται από τον «υποψήφιο αγοραστή» και τα στοιχεία και οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας.

3. Η πληροφόρηση της παρ. 1 είναι ανεξάρτητη και δεν επηρεάζει την υποχρέωση του «υποψήφιου αγοραστή» που είναι νομικό πρόσωπο, όπως γνωστοποιεί και την ταυτότητα των προσώπων που αναφέρονται στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007 .

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τη διακριτική ευχέρεια να ζητεί τα στοιχεία της παρ. 1 και να υποβάλει σε αξιολόγηση σύμφωνα με το Κεφ. Γ της παρούσας και τον «πραγματικό δικαιούχο» και τα τυχόν παρεμβαλλόμενα μεταξύ αυτού και του «υποψηφίου αγοραστή» πρόσωπα, κατά τα προβλεπόμενα στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007.

5. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητά πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες από τον «υποψήφιο αγοραστή» ή τα πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις δ) και ε) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του ίδιου άρθρου.

6. Από τις υποχρεώσεις του παρόντος Κεφαλαίου καταλαμβάνονται και τα πρόσωπα που εμπίπτουν στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι η συμμετοχή τους οδηγεί σε σημαντική επιρροή.

Γ. ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

1. Η εποπτική αξιολόγηση των φυσικών και νομικών προσώπων τα οποία κατά τα Κεφ. Α και Β της παρούσας υποχρεούνται στην υποβολή στοιχείων και πληροφοριών, πραγματοποιείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις προβλέψεις των άρθρων 5, 7, 24 και 64 του ν. 3601/2007, λαμβάνοντας υπόψη και τα προβλεπόμενα, αντιστοίχως για κάθε περίπτωση, στις κατευθυντήριες γραμμές:

α) της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (CEBS/2008/214 Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases in holdings in the financial sector required by the Directive 2007/44/EC) και

β) της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (European Banking Authority) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος (EBA/GL/2012/06, Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders).

2. Οι ανωτέρω κατευθυντήριες γραμμές είναι διαθέσιμες και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου οι ενδιαφερόμενοι να ενημερώνονται για τις αρχές, τα κριτήρια και τη μέθοδο αξιολόγησης.

3. Η αξιολόγηση κατά την παρ. 1 του παρόντος Κεφαλαίου λαμβάνει χώρα στις περιστάσεις:

α) Υποβολής αίτησης για άδεια λειτουργίας νέου πιστωτικού ιδρύματος ή για την απόκτηση συμμετοχής, κατά τα αντιστοίχως προβλεπόμενα στα άρθρα 5 και 24 του ν. 3601/2007,

β) μεταβολής του αξιολογηθέντος προσώπου εξ οιασδήποτε αιτίας, και

γ) οποτεδήποτε, με πρωτοβουλία της Τράπεζας της Ελλάδος, ιδίως δε όταν συντρέχει η περίπτωση της παρ. 2 του Κεφ. Δ της παρούσας.

Δ. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν εγκαίρως τους κατόχους τίτλων μετατρέψιμων σε μετοχές ότι, εφόσον η άσκηση του σχετικού δικαιώματος τους καταστήσει πρόσωπα που καταλαμβάνονται από το άρθρο 24 του ν. 3601/2007, θα υπόκεινται, πριν από την άσκηση του δικαιώματος μετατροπής, στις υποχρεώσεις ενημέρωσης και στη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης σύμφωνα με τα Κεφάλαια Β και Γ της παρούσας.

2. Στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, γνωστοποιείται, αμελλητί, η σχετική μεταβολή από το υπόχρεο πρόσωπο ή και το πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον η μεταβολή αυτή έχει περιέλθει σε γνώση του.

3. Σε περίπτωση αντικατάστασης, απομάκρυνσης ή εν γένει μεταβολής κάποιου από τα υπόχρεα προς υποβολή ερωτηματολογίου Τύπου Γ' σύμφωνα με το Κεφάλαιο Α παρ. 2 περ. γ) της παρούσας διοικητικά και διευθυντικά στελέχη, το πιστωτικό ίδρυμα γνωστοποιεί άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος τη μεταβολή αυτή, αναφέροντας και τους λόγους που την προκάλεσαν.

4. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι στοιχεία ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν κατ' εφαρμογή της παρούσας είναι αναληθή ή παραπλανητικά, καθώς επίσης και στην περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις της παρούσας, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται, ανε-

ξαρτήτως της τυχόν ποινικής ευθύνης, να επιβάλλει κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας ανάκλησης της χορηγηθείσας άδειας λειτουργίας, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 55Α του Καταστατικού της και στις οικείες διατάξεις του ν. 3601/2007 (ιδίως τα άρθρα 8, 24, 64 και 69 αυτού).

5. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της παρούσας πρέπει να έχουν εκδοθεί από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επισήμως επικυρωθεί και να έχουν μεταφρασθεί στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.

6. Οι ανωτέρω διατάξεις εφαρμόζονται επίσης σε πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή Ευρωπαϊκής Εταιρείας, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2157/2001 του Συμβουλίου, της 8ης Οκτωβρίου 2001, περί του καταστατικού της ευρωπαϊκής εταιρίας (SE), ΕΕ L 294 (10.11.2001) 1, όπως ισχύει, ή Ευρωπαϊκής Συνεταιριστικής Εταιρείας, σύμφωνα με Κανονισμό 1435/2003 του Συμβουλίου, της 22ας Ιουλίου 2003, περί του καταστατικού της ευρωπαϊκής συνεταιριστικής εταιρίας (SCE), ΕΕ L 207 (18.8.2003) 1, όπως ισχύει.

7. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας:

α) Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Α της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, καταργούνται και κάθε υφιστάμενη αναφορά στις διατάξεις αυτές νοείται ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις της παρούσας και,

β) τα Κεφάλαια Β και Γ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 επαναριθμούνται σε Κεφάλαια Ε και ΣΤ, αντίστοιχα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Α Ι Τ Η Σ Η

ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Η παρούσα συμπληρώνεται από:

α. Ανώνυμες εταιρείες ή αμιγείς πιστωτικούς συνεταιρισμούς του ν. 1667/1986 με έδρα στην Ελλάδα που επιθυμούν να λάβουν άδεια ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του ν. 3601/2007, και

β. ευρωπαϊκές εταιρείες (SE) και ευρωπαϊκές συνεταιριστικές εταιρείες (SCE) που επιθυμούν να λάβουν άδεια ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 5 του ν. 3601/2007.

Οδηγίες για την συμπλήρωση της αίτησης

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο πρόσωπα. Εφόσον η συγκεκριμένη αίτηση δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

4. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

5. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

6. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, μπορεί να οδηγήσουν – πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών – στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.

7. Η συμπληρωμένη αίτηση υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Αμερικής 3
102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019
Αριθμός fax: +30 210 3205400
E-MAIL: dep.bankingsupervision.gr@bankofgreece.gr
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΑΙΤΗΣΗΣ

1. Γενικές Πληροφορίες

1.1	**Επωνυμία βάσει Καταστατικού**	:
1.2	**Διακριτικός τίτλος**	:
1.3	**Αριθμός Μητρώου και ημερομηνία καταχώρισης** (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, την Πράξη καταχώρισης στο Μητρώο)	:
1.4	**Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας**	:
1.5	**Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων** *(εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας)* (Επισυνάψτε ως, Προσάρτημα 2, το οικείο αποδεικτικό)	:
1.6	Ταχυδρομική διεύθυνση	:
1.7	Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
1.8	Αριθμός Fax	:
1.9	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
1.10	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας	:
1.11	Διαδικτυακός τόπος ομίλου	:
1.12	**Εξωτερικοί ελεγκτές**	:
	1.12.1 Επωνυμία εταιρείας	:
	1.12.2 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου ελεγκτή	:
	1.12.3 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.12.4 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.12.5 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.12.6 Αριθμός Fax	:
1.13	**Νομικοί Σύμβουλοι**	:
	1.13.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου νομικού συμβούλου	:
	1.13.2 Ταχυδρομική διεύθυνση	:

	1.13.3 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.13.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.13.5 Αριθμός Fax	:
1.14	**Εκπρόσωποι του αιτούντος σχετικά με την εν λόγω αίτηση** (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)	
	1.14.1 Πρώτος εκπρόσωπος	
	1.14.1.1 Ονοματεπώνυμο	:
	1.14.1.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα	:
	1.14.1.3 Διεύθυνση εργασίας	:
	1.14.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.14.1.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.14.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.14.1.7 Αριθμός Fax	:
	1.14.2 Δεύτερος εκπρόσωπος	:
	1.14.2.1 Ονοματεπώνυμο	
	1.14.2.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα	:
	1.14.2.3 Διεύθυνση εργασίας	:
	1.14.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.14.2.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.14.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.14.2.7 Αριθμός Fax	:

2. Καταστατικό

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού του αιτούντος. Στην περίπτωση εγχώριου πιστωτικού ιδρύματος επισυνάψτε σχέδιο του Καταστατικού.

3. Αρχικό κεφάλαιο

3.1 Αναφέρατε το ύψος του αρχικού κεφαλαίου[1] του αιτούντος.

……………………………………………………………………………………..

3.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, το αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου κατά τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Α της παρούσας Πράξης, καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά, από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή, σε σχέση με κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που προτίθεται να συμμετάσχει στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτούντος, αναφέροντας την προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία θα καλυφθεί ή έχει ήδη καλυφθεί η κάθε συμμετοχή.

4. Δομή του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών

4.1 Αναφέρατε εάν ο αιτών ανήκει σε κάποιον όμιλο

☐ Όχι

☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

4.1.1 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, τη διάρθρωση του ομίλου. Το οργανόγραμμα θα περιλαμβάνει την επωνυμία όλων των επιχειρήσεων του ομίλου και το αντίστοιχο ποσοστό συμμετοχής τους σε αυτόν.

4.1.2 Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα, βάσει της οργανωτικής διάρθρωσης του ομίλου.

Επωνυμία εταιρείας	Αριθμός Μητρώου	Χώρα έδρας	Αρμόδια εποπτική αρχή	Δραστηριότητες

[1] Η αξία του καταβεβλημένου κεφαλαίου, με εξαίρεση την αξία των προνομιούχων μετοχών που παρέχουν δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος για παρελθούσες χρήσεις, η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και τα αποθεματικά πάσης φύσεως με εξαίρεση αυτά από αναπροσαρμογή στοιχείων του ενεργητικού (άρθρο 2, παρ. 4 του ν. 3601/2007)

4.2 Αναφέρατε εάν ο αιτών ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

……………………………………………………………………………………

4.3 Αναφέρατε εάν ο αιτών συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, με άλλα πρόσωπα, τα οποία δεν έχουν αναφερθεί στο σημείο 4.1.1.

☐ Όχι

☐ Ναι ► Αν ναι, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία εταιρείας	Αριθμός Μητρώου	Χώρα που εδρεύει	Αρμόδια εποπτική αρχή	Δραστηριότητες

5. Μέτοχοι

5.1 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, το μετοχολόγιο του αιτούντος προσώπου.

5.2 Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία: των προσώπων που θα κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και των προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 5, παρ. 10, περ. β), στοιχ. ii) και iii) του ν. 3601/2007.

Ονοματεπώνυμο/επωνυμία	Ποσοστό συμμετοχής	Δικαιώματα ψήφου	Περιγραφή είδους συμμετοχής (άμεση/έμμεση) ή τρόπου ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος (λεπτομέρειες για γραπτές ή άλλες συμφωνίες ή κοινή δράση κλπ)

6. <u>Διοικητικό Συμβούλιο – Υπεύθυνα πρόσωπα – Επικεφαλής λειτουργιών</u>

Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων που προβλέπονται στο άρθρο 5, παρ. 10, περ. γ, στοιχ. i) έως iii) του ν. 3601/2007:

α. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Ιδιότητα μέλους ΔΣ (Εκτελεστικό, μη εκτελεστικό, ανεξάρτητο)

β. Πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος

Ονοματεπώνυμο	Διεύθυνση κατοικίας	Αρμοδιότητες

γ. Επικεφαλής των λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 10 περ. γ, στοιχ. iii) του αρ. 5 του ν. 3601/2007, καθώς και το αρμόδιο, για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, διευθυντικό στέλεχος (άρθρο 44 του ν. 3691/2008)

Ονοματεπώνυμο	Διεύθυνση κατοικίας	Θέση

7. Χρηματοοικονομική κατάσταση

7.1 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, τις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει ή πρόκειται να ανήκει ο αιτών για τα τελευταία τρία χρόνια, ελεγμένα κατά νόμο από νόμιμους ελεγκτές ή ορκωτούς λογιστές.

7.2 Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 9, τυχόν έκθεση/εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για τον αιτών και/ή τον όμιλο στον οποίον ανήκει ή πρόκειται να ανήκει.

8. Επιχειρηματικό σχέδιο

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 10, το πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. δ) της παρ. 10 του αρ. 5 του ν. 3601/2007, καθώς επίσης στην παράγραφο 4 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

9. <u>Προσαρτήματα</u>

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν την αίτηση

Προσάρτημα		**Παράγραφος**	**Υποβάλλονται √ ή Μη Διαθέσιμα**
1	Πράξη καταχώρισης στο Μητρώο	1.3	
2	Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	1.5	
3	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων του αιτούντος	1.14	
4	Επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού ή του σχεδίου Καταστατικού	2	
5	Αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου και έγγραφα που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσής του	3.2	
6	Οργανωτική διάρθρωση του ομίλου	4.1.1	
7	Αντίγραφο μετοχολογίου	5.1	
8	Οικονομικές καταστάσεις του ομίλου	7.1	
9	Εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης	7.2	
10	Πρόγραμμα Επιχειρηματικής Δραστηριότητας	8	
11	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		

10. <u>Δήλωση</u>

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις εν αναφορά προς την παρούσα αίτηση.

β) Έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτές περιγράφονται στο άρθρο 5 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

γ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, κατά την περίοδο μεταξύ της υποβολής της αίτησης και της απόφασης για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, εν αναφορά προς τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

α) Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β) Δίνουμε εν πλήρη επιγνώσει των εννόμων συνεπειών τη ρητή συγκατάθεσή μας, στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, όπως αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος με σκοπό την επαλήθευση των ανωτέρω δηλώσεων και στοιχείων.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του αιτούντος.

....	....
Ονοματεπώνυμο & θέση	Ονοματεπώνυμο & θέση
....	....
(Υπογραφή)	(Υπογραφή)

....

(Τόπος και Ημερομηνία)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Α’

Επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο
………………………………………………………………………..
Ονοματεπώνυμο του φυσικού προσώπου
……………………………………………………………………………………………

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών - πέραν των ποινικών ευθυνών - θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητά του φυσικού προσώπου και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του ως προς την απόκτηση ειδικής συμμετοχής ή την ανάληψη των αιτούμενων καθηκόντων.

5. Όλες οι ερωτήσεις πρέπει να απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, να γίνεται σχετική αναφορά και να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Αμερικής 3
102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019
Αριθμός fax: +30 210 3205400
E-MAIL: dep.bankingsupervision.gr@bankofgreece.gr
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο

Ονομα	
Επώνυμο	
Επάγγελμα	
Επωνυμία εταιρείας	
Ταχυδρομική διεύθυνση	
Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)	
Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)	
Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή

1.1 Αναφέρατε την επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο προτίθεστε να αποκτήσετε συμμετοχή.

1.2 Σε περίπτωση που προτίθεστε να αποκτήσετε έμμεση συμμετοχή, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, στο πιστωτικό ίδρυμα αναφέρατε την επωνυμία των ενδιάμεσων νομικών προσώπων, στα οποία είστε μέτοχος, καθώς και το ύψος (σε ποσοστό επί τοις %) της συμμετοχής σας σε αυτά.

Επωνυμία	% συμμετοχής

1.3 Αναφέρατε το σκοπό και τις προσδοκίες σας από την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής (π.χ. στρατηγική επένδυση, επενδυτικό χαρτοφυλάκιο).

1.4 Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που τυχόν κατέχετε <u>πριν</u> την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				

* εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

** εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.5 Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχετε μετά την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				

* εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

** εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.6 Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχουν μετά την απόκτηση ή που κατέχουν στο λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου** ο/η σύζυγος, οι κατιόντες και οι ανιόντες σας.

Ονοματεπώνυμο φυσικού προσώπου και σχέση σας με αυτό	Άμεση/ Έμμεση συμμετοχή	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**

* εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

** εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.7 Αναφέρατε το ποσοστό συμμετοχής στο πιστωτικό ίδρυμα το οποίο προτίθεστε να αποκτήσετε κατά τους επόμενους 12 μήνες.

1.8 Πρόκειται να συμμετέχετε ενεργά στη διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

2. Πληροφορίες σχετικά με το φυσικό πρόσωπο

2.1 Αναφέρατε την ιδιότητα υπό την οποία συμπληρώνετε το ερωτηματολόγιο

2.2 Όνομα

2.3 Επώνυμο

2.4 Όνομα Πατέρα

2.5 Ημερομηνία γέννησης

2.6 Χώρα και πόλη γέννησης

2.7 Στοιχεία ταυτότητας (εάν πρόκειται για κάτοικο Ελλάδος) ή Διαβατηρίου (για κάτοικο μη Ελλάδος)

Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου:
Αρχή έκδοσης:
Ημερομηνία έκδοσης/λήξης (εάν πρόκειται για Διαβατήριο):

Παρακαλώ επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο του Δελτίου της Αστυνομικής σας Ταυτότητας ή του Διαβατηρίου σας.

2.8 Ιθαγένειες και τρόπος απόκτησής της/τους (γέννηση, πολιτογράφηση, γάμος)

Παρακαλώ επισυνάψτε, στο Προσάρτημα 1, αποδεικτικά έγγραφα ως προς τις υφιστάμενες ιθαγένειες.

2.9 Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας

Παρακαλώ αναφέρατε τη διεύθυνση κατοικίας σας. Σε περίπτωση που έχετε διεύθυνση κατοικίας και εκτός Ελλάδος, παρακαλώ αναφέρετε και αυτή. Εάν διαμένετε μόνο εκτός Ελλάδος αναφέρατε τη διεύθυνση σας επισημαίνοντας το παρακάτω πλαίσιο.

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

☐ Διαμένω εκτός Ελλάδος και δεν έχω διεύθυνση κατοικίας στην Ελλάδα.

2.10 Διευθύνσεις κατοικίας κατά την τελευταία δεκαετία

Αναφέρατε τις διευθύνσεις κατοικίας σας κατά την τελευταία δεκαετία.

Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 2 επισυνάψτε αποδεικτικά έγγραφα των διευθύνσεων που δηλώσατε στην ως άνω ερώτηση 2.9 και στην παρούσα.

2.11 Αναφέρατε τις τυχόν θέσεις ευθύνης καθώς επίσης τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβετε στο πιστωτικό ίδρυμα.

2.12 Αναφέρατε τα πιστωτικά ιδρύματα με τα οποία συνεργάζεστε ή συνεργαστήκατε τα τελευταία δέκα χρόνια και τη μορφή της συνεργασίας αυτής.

Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 3 το βιογραφικό σας σημείωμα στο οποίο περιλαμβάνονται λεπτομέρειες για την εκπαίδευση και κατάρτιση σας, την προηγούμενη επαγγελματική σας εμπειρία, καθώς και τις δραστηριότητες που ασκείτε. Επισυνάψτε στο αυτό προσάρτημα τις οικείες βεβαιώσεις, συμπεριλαμβανόμενων των τυχόν πράξεων αναγνωρίσεως αυτών στην ημεδαπή.

2.13 Αναφέρατε τις πηγές και το ύψος του συνολικού εισοδήματός σας, επισυνάπτοντας, ως Προσάρτημα 4, επικυρωμένα αντίγραφα δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή (προκειμένου περί εισοδημάτων που φορολογήθηκαν στην αλλοδαπή), καθώς επίσης των αντίστοιχων εκκαθαριστικών σημειωμάτων των τριών τελευταίων ετών.

Σε περίπτωση νομίμου απαλλαγής από την υποχρέωση υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα ή σε περίπτωση που τα χρηματικά μέσα απόκτησης των μετοχών προέρχονται από απαλλασσόμενα της φορολογίας ή αυτοτελώς φορολογούμενα εισοδήματα ή εισοδήματα ή αποκτηθέντα κεφάλαια που νομίμως δεν περιελήφθησαν στις φορολογικές δηλώσεις εισοδήματος, προσκομίσατε άλλα ισοδύναμα, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, αποδεικτικά στοιχεία, από τα οποία να προκύπτει η προέλευση των χρηματικών μέσων για την απόκτηση των μετοχών.

2.14 Αναφέρατε την ακίνητη περιουσία σας, επισυνάπτοντας επικυρωμένα αντίγραφα δηλώσεων στοιχείων ακινήτων (Ε9) τριών τελευταίων ετών, ή αντίστοιχων δηλώσεων της αλλοδαπής, αναγράφοντας μεταξύ άλλων στοιχεία για τη διεύθυνση, την ημερομηνία απόκτησης, καθώς και την εμπορική αξία των ακινήτων αυτών (Προσάρτημα 5).

2.15 Αναφέρατε τα περιουσιακά σας στοιχεία ή τα περιουσιακά στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία έχει προγραμματιστεί ή ενδέχεται να εκποιηθούν εντός ενός έτους μετά την απόκτηση της συμμετοχής. Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε την εκτίμηση της αξίας τους, τους λόγους, τους όρους και τις λεπτομέρειες της εκποίησης.

2.16 Έχετε ποτέ εσείς ως φυσικό πρόσωπο παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής χρηματικών υποχρεώσεων με αποτέλεσμα να έχετε ζητήσει τη ρύθμισή τους από τους πιστωτές σας; Ποιοι ήταν οι λόγοι για τους οποίους οδηγηθήκατε σε αδυναμία πληρωμών; Για πόσο χρονικό διάστημα οι οφειλές σας βρίσκονταν σε καθυστέρηση; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας τις οικείες έννομες συνέπειες ή κυρώσεις που ενδεχομένως επιβλήθηκαν.

2.17 Απαντήσατε την ως άνω ερώτηση 2.16 εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, και εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο του οποίου διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών.

2.18 Έχουν κυκλοφορήσει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, ακάλυπτες επιταγές έκδοσής σας ή έκδοσης νομικού προσώπου με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, ή έκδοσης νομικού προσώπου του οποίου διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες.

2.19 Έχει διαμαρτυρηθεί ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, συναλλαγματική είτε αποδοχής ή εγγύησής σας είτε αποδοχής ή εγγύησης νομικού προσώπου με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, ή νομικού προσώπου του οποίου διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες.

2.20 Σε περίπτωση μελλοντικής έλλειψης ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος, ποιες είναι οι προθέσεις σας όσον αφορά ενδεχόμενη ανάγκη ενίσχυσης της ρευστότητας του με προσωπικά σας κεφάλαια και ποια η προέλευση αυτών των κεφαλαίων;

2.21 Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας. Έχετε προβεί σε παροχή εγγυήσεων ή δεσμεύσεων;

Έχει καταπέσει υπέρ τρίτου εγγυητική επιστολή που εκδόθηκε από εσάς ή για λογαριασμό σας;

2.22 Περιγράψετε τις δυνατότητες πρόσβασής σας στις πηγές χρηματοδότησης του τραπεζικού τομέα και των αγορών χρήματος και κεφαλαίου προκειμένου να αποκτήσετε την προτεινόμενη συμμετοχή.

2.23 Αναφέρατε λεπτομέρειες για το ύψος και την προέλευση των ιδίων διαθεσίμων που θα διατεθούν από προσωπικά σας κεφάλαια για την απόκτηση της προτεινόμενης συμμετοχής.

2.24 Αναφέρατε πληροφορίες σχετικά με το ύψος, την προέλευση και τους όρους της χρηματοδότησης από τρίτους (π.χ. τραπεζικό σύστημα, μέτοχοι του υπό ίδρυση ή λειτουργούντος πιστωτικού ιδρύματος κ.ο.κ.) της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής (π.χ. διάρκεια, κόστος, εξασφαλίσεις, προσωπικές εγγυήσεις, ενέχυρο κ.ο.κ.).

2.25 Αναφέρατε τη διαδικασία μεταφοράς κεφαλαίων αναφορικά με το ποσό που θα χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση της συμμετοχής σας στο πιστωτικό ίδρυμα.

Σχετικά έγγραφα (π.χ. σύμβαση δανείου, φορολογική δήλωση κλπ) για την επιβεβαίωση των δηλώσεων που παρέχονται στις ερωτήσεις από 2.23 έως 2.25 επισυνάπτονται ως Προσάρτημα 6.

2.26 Αναφέρατε πληροφορίες για τυχόν πιστοληπτική αξιολόγηση ή σχετικές εκθέσεις που αφορούν εταιρείες με τις οποίες υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, ή στις οποίες διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών ή, εάν υπάρχουν, για εσάς τον ίδιο, κατά την τελευταία τριετία.

2.27 Περιγράψτε τυχόν συμφέροντα οικονομικής ή μη φύσεως, καθώς επίσης τις σχέσεις που διατηρείτε με:

• μετόχους του πιστωτικού ιδρύματος,

• πρόσωπα που κατέχουν δικαιώματα ψήφου στο πιστωτικό ίδρυμα,

• μέλη (ή υποψήφια μέλη) του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικά στελέχη των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος,

• το πιστωτικό ίδρυμα,

• νομικά πρόσωπα του ομίλου στον οποίο υπάγεται το πιστωτικό ίδρυμα.

2.28 Αναφέρατε ενδεχόμενες συμφωνίες που έχετε ή σκοπεύετε να συνάψετε με νέους και υφιστάμενους μετόχους του πιστωτικού ιδρύματος, οι οποίες αφορούν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα και περιγράψατε τους όρους που περιέχονται σε αυτές.

2.29 Αναφέρατε συντονισμένες πράξεις σας, κατά την έννοια της περ. γ) της παρ. 2 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007 ή πράξεις διαρκούς κοινής πολιτικής με τρίτα μέρη (π.χ. συνεισφορά τρίτων στη χρηματοδότηση της συμμετοχής σας, μέσα συμμετοχής σας στους οικονομικούς διακανονισμούς, μελλοντικές οργανωτικές διευθετήσεις κ.ο.κ.).

2.30 Αναφέρατε τυχόν προφορικές ή γραπτές συμφωνίες με τρίτο πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) οι οποίες θα επηρεάσουν τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου σας.

2.31 Αναφέρατε αναλυτικά το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο και το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχονται για λογαριασμό σας από τρίτους κατά την έννοια των περιπτώσεων α) και β) της παραγράφου 2 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, διευκρινίζοντας τις υφιστάμενες έννομες σχέσεις.

3. Άμεσες ή έμμεσες (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων) συμμετοχές σε νομικά πρόσωπα, διευθυντικές θέσεις

3.1 Κατέχετε κάποια διευθυντική θέση σε νομικό πρόσωπο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι
☐ Ναι ► Αναφέρατε λεπτομέρειες

Επωνυμία νομικού προσώπου	Φύση δραστηριοτήτων	Διεύθυνση

3.2 Κατέχετε άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, 10% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου άλλων νομικών προσώπων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι
☐ Ναι ► Αναφέρατε λεπτομέρειες, καθώς και το είδος της τυχόν σχέσης που υπάρχει με το πιστωτικό ίδρυμα

Επωνυμία νομικού προσώπου	Φύση δραστηριοτήτων	Διεύθυνση	Ποσοστό συμμετοχής	Είδος σχέσης

3.3 Αναφέρατε πληροφορίες για τυχόν υφιστάμενη διαβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας από οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης κατά την τελευταία τριετία των νομικών προσώπων της περ. 3.2 ή των νομικών προσώπων στα οποία συμμετέχετε ή συμμετείχατε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ως διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών.

4. Καταλληλότητα του φυσικού προσώπου

4.1 Έχετε ποτέ καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, επικυρωμένο αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου, που έχει εκδοθεί αρμοδίως.

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.2 Έχετε ποτέ καταδικαστεί, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για αδίκημα που συνδέεται με τραπεζικές, επενδυτικές, ασφαλιστικές υπηρεσίες, μέσα πληρωμών, αφερεγγυότητα, καταναλωτική πίστη, προστασία καταναλωτή, ξέπλυμα χρήματος, χειραγώγηση της αγοράς, αθέμιτη χρήση προνομιακών πληροφοριών, τοκογλυφία, δίκαιο εταιρειών, πτώχευση, απάτη, απιστία, υπεξαίρεση, φοροδιαφυγή;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.3 Έχετε ποτέ δικαστεί, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό για αξιόποινες πράξεις εν αναφορά προς τις οποίες δεν εκδόθηκε καταδικαστική απόφαση; (Δεν περιλαμβάνονται αδικήματα ήσσονος σημασίας, όπως πταίσματα ή παραβάσεις του Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας)

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.4 Εκκρεμεί αυτή τη στιγμή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό οποιαδήποτε ποινική έρευνα ή αντίστοιχη διαδικασία;

☐ Όχι ☐ Ναι
Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.5 Έχετε ποτέ κατηγορηθεί, καταδικασθεί, υποβληθεί σε έρευνα για αστικό ή διοικητικό αδίκημα;

☐ Όχι ☐ Ναι
Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.6 Εκκρεμεί αυτή τη στιγμή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό οποιαδήποτε αστική ή διοικητική έρευνα ή διαδικασία;

☐ Όχι ☐ Ναι
Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.7 Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές, είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι
Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.8 Έχετε ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, εσείς ως φυσικό πρόσωπο, υπαχθεί σε διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις επιβαλλόμενες από εποπτικές αρχές,

επαγγελματικές ενώσεις ή κυβερνητικούς οργανισμούς εξαιτίας μη συμμόρφωσης σε διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες (είδος ποινής, αρμόδια αρχή, σύντομη περιγραφή).

4.9 Απαντήσατε την ως άνω ερώτηση 4.8 εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, καθώς επίσης εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών.

4.10 Έχει/έχουν ποτέ ο/η σύζυγος, οι κατιόντες ή οι ανιόντες σας εμπλακεί σε δικαστικό αγώνα ή συνάψει δικαστικό συμβιβασμό που να είχε ουσιαστικές επιπτώσεις στην οικονομική σας κατάσταση;

Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

4.11 Έχει/έχουν ποτέ ο/η σύζυγος, οι κατιόντες ή οι ανιόντες σας κατηγορηθεί, καταδικασθεί, υποβληθεί σε έλεγχο ή αναμειχθεί σε έρευνες για ποινικές, αστικές και διοικητικές διαφορές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

4.12 Έχουν ποτέ πρόσωπα με τα οποία διατηρείτε σχέσεις, κατά την έννοια της περ. α) και β) της παραγράφου 2 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, εμπλακεί σε δικαστικό αγώνα ή συνάψει δικαστικό συμβιβασμό που να είχε ουσιαστικές επιπτώσεις στην οικονομική σας κατάσταση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

4.13 Έχουν ποτέ πρόσωπα με τα οποία διατηρείτε σχέσεις, κατά την έννοια της περ. α) και β) της παραγράφου 2 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό κατηγορηθεί, καταδικασθεί, υποβληθεί σε έλεγχο ή αναμειχθεί σε έρευνες για ποινικές, αστικές και διοικητικές δικαστικές διαμάχες επί συναφών με το αίτημα υποθέσεων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

4.14 Έχει υποβληθεί αίτηση για κήρυξη σε πτώχευση ή για υπαγωγή σε έτερη παρεμφερή διαδικασία εις βάρος σας είτε από εσάς τον ίδιο είτε από οποιονδήποτε τρίτο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Έχουν εκδικαστεί ασφαλιστικά μέτρα εις βάρος σας μέχρι να δημοσιευθεί η απόφαση επί της αίτησης για κήρυξη της πτώχευσης (π.χ. απαγόρευση διάθεσης ή απόκτησης περιουσιακού στοιχείου, αναστολή ατομικών διώξεων των πιστωτών, ορισμός μεσεγγυούχου);

Έχει εκδοθεί απόφαση του δικαστηρίου για κήρυξη της πτώχευσης εις βάρος σας, έχουν σφραγιστεί περιουσιακά σας στοιχεία καθώς και είχατε γενικότερη ανάμειξη σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, Πιστοποιητικό περί μη κήρυξης σε πτώχευση.

4.15 Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007 ή νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών κηρυχθεί σε πτώχευση, τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων ή εκκαθάρισης ή έχει υποβληθεί αίτηση κήρυξής του σε πτώχευση;

Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.16 Εκκρεμούν οικονομικές υποχρεώσεις επιχείρησης στην οποία ασκούσατε καθήκοντα διαχειριστή ή διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.17 Έχετε ποτέ εσείς ή επιχείρηση στην οποία ασκούσατε καθήκοντα διαχειριστή ή διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κριθεί ένοχοι για παράνομη άσκηση εποπτευόμενης δραστηριότητας ή αποτελέσει αντικείμενο έρευνας για ενδεχόμενη άσκηση παράνομης εποπτευόμενης δραστηριότητας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.18 Έχετε ποτέ παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

4.19 Έχει κινηθεί έρευνα σε βάρος σας σχετικά με κατηγορίες για ανάρμοστη συμπεριφορά ή κατάχρηση σχετικά με οποιαδήποτε επιχειρηματική δραστηριότητα;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.20 Έχετε ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, καταδικαστεί, απολυθεί ή έχετε απαλλαγεί των καθηκόντων σας από οποιαδήποτε εργασία ή θέση ευθύνης;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.21 Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, απορριφθεί αίτηση χορήγησης άδειας ή ανακληθεί άδεια άσκησης οποιαδήποτε εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας εν αναφορά προς το πρόσωπό σας;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4. 22 Απορρίφθηκε ποτέ από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, αίτησή για την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας από νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, είτε από νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.23 Ανακλήθηκε ή ανεστάλη ποτέ, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, από αρμόδια εποπτική αρχή, επαγγελματικό επιμελητήριο ή κυβερνητικό οργανισμό, η άδεια άσκησης ορισμένης επαγγελματικής δραστηριότητάς από νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007,είτε από νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.24 Έχει χορηγηθεί σε νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, ή σε νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών, άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή εν γένει επιχείρησης του χρηματοπιστωτικού τομέα, κατά την έννοια της παρ. 3 του αρ. 23 του ν. 3601/2007, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι ☐ Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

4.25 Εάν απαντήσατε καταφατικά σε οποιαδήποτε ερώτηση από την 4.1 έως 4.24 επισυνάψτε ως Προσάρτημα 9, τα οικεία έγγραφα επισημαίνοντας την ερώτηση την οποία αφορούν.

4.26 Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, είτε ως υποψήφιος μέτοχος πιστωτικού ιδρύματος είτε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ως διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε την εν λόγω αρχή και επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 10, τα οικεία έγγραφα.

Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του χρηματοπιστωτικού; Και σε αυτή την περίπτωση ζητείται να προσκομιστούν, επίσης ως Προσάρτημα 10, τα σχετικά έγγραφα.

4.27 Αναφέρατε ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων ή δραστηριοτήτων σας με το πιστωτικό ίδρυμα.

Επί καταφατικής απάντησης, καταθέσατε προτάσεις για την επίλυσή τους.

4.28 Αναφέρατε άλλα στοιχεία που θεωρείτε ότι θα βοηθήσουν στην αξιολόγηση της αίτησής σας.

5. Προσαρτήματα στο Ερωτηματολόγιο Τύπου Α’

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		**Παράγραφος**	**Υποβάλλονται √ ή Μη Διαθέσιμα**
1	Επικυρωμένο αντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου (προκειμένου για κατοίκους εκτός Ελλάδος) και αποδεικτικών εγγράφων για τις υφιστάμενες ιθαγένειες	2.7, 2.8	
2	Διευθύνσεις κατοικίας κατά την τελευταία δεκαετία	2.10	
3	Βιογραφικό σημείωμα μαζί με επικυρωμένα αντίγραφα των σχετικών πιστοποιητικών	2.12	
4	Έγγραφα που τεκμηριώνουν την οικονομική κατάσταση του φυσικού προσώπου (τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα, φορολογική δήλωση συμπεριλαμβανομένου του Ε9)	2.13	
5	Περιγραφή της ακίνητης περιουσίας	2.14	
6	Έγγραφα σχετικά με τον τρόπο χρηματοδότησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής	2.23 - 2.25	
7	Αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου	4.1	
8	Πιστοποιητικό μη κήρυξης σε πτώχευση	4.14	
9	Έγγραφα σχετιζόμενα με τις ερωτήσεις 4.1 έως 4.24	4.25	
10	Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	4.26	
11	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		

6. <u>ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ</u>

Ο κάτωθι υπογράφων .... δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά, είτε το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

-------------------------- --

(Υπογραφή) (Ονοματεπώνυμο & θέση)

Τόπος και Ημερομηνία:……………………………



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Β'

Επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο
…………………………………………………………………………..
Επωνυμία νομικού προσώπου
………………………………………………………………………………………………

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από νομιμοποιούμενο προς τούτο πρόσωπο. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 10 του παρόντος ερωτηματολογίου. Εφόσον το συγκεκριμένο ερωτηματολόγιο δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, θέτει – πέραν των τυχόν ποινικών ευθυνών – σε αμφισβήτηση την καταλληλότητα του υπόχρεου νομικού προσώπου.

5. Όλες οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία/έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Αμερικής 3
102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019
Αριθμός fax: +30 210 3205400
E-MAIL: dep.bankingsupervision.gr@bankofgreece.gr
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο

Όνομα	
Επώνυμο	
Επάγγελμα	
Επωνυμία εταιρείας	
Ταχυδρομική διεύθυνση	
Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)	
Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)	
Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	

<u>ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ</u>

1. **<u>Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή</u>**

1.1 Αναφέρετε την επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο προτίθεστε να αποκτήσετε συμμετοχή.

1.2 Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που τυχόν κατέχει το νομικό πρόσωπο <u>πριν</u> την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				

*εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

**εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.3 Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχει το νομικό πρόσωπο <u>μετά</u> την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				

*εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

**εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

1.4 Αναφέρατε το σκοπό και τις προσδοκίες του νομικού προσώπου από την απόκτηση συμμετοχής στο πιστωτικό ίδρυμα (π.χ. στρατηγική επένδυση, επενδυτικό χαρτοφυλάκιο).

1.5 Αναφέρατε το ποσοστό συμμετοχής στο πιστωτικό ίδρυμα το οποίο προτίθεται να αποκτήσει το νομικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο με το οποίο συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, με αυτό κατά τους επόμενους 12 μήνες.

2. Πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο

2.1 Επωνυμία βάσει Καταστατικού

2.2 Διακριτικός τίτλος

2.3 Νομική μορφή

2.4 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού του νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένων όλων των τροποποιήσεων αυτού, καθώς επίσης την πράξη καταχώρισης αυτών στο Μητρώο των αρμόδιων αρχών.

Αναφέρατε τον αριθμό μητρώου νομικού προσώπου. Σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι εγγεγραμμένο σε μητρώο εκτός Ελλάδος, αναφέρατε τον ισοδύναμο αριθμό μητρώου του και επισυνάψτε, επίσης ως Προσάρτημα 1, το αντίστοιχο Πιστοποιητικό.

2.5 Διεύθυνση καταστατικής έδρας

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

2.6 Τα κεντρικά γραφεία του νομικού προσώπου βρίσκονται στην ίδια διεύθυνση με την καταστατική του έδρα;

☐ Όχι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες
☐ Ναι

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Επισυνάψτε επίσης, ως Προσάρτημα 1, αποδεικτικό αναφορικά με τον τόπο εγκατάστασης των κεντρικών γραφείων.

2.7 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, τις οικονομικές καταστάσεις (ατομικές και ενοποιημένες) του νομικού προσώπου και των νομικών προσώπων με τα οποία συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, (συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιστωτικών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή ασφαλιστικών εταιρειών) για τα τελευταία 3 χρόνια, ελεγμένα κατά νόμο από ορκωτούς λογιστές ή ελεγκτικές εταιρίες.

Σε περίπτωση που η αίτηση υποβάλλεται κατά το δεύτερο εξάμηνο του οικονομικού έτους, παρακαλούμε υποβάλετε εξαμηνιαίους ή εννέα μηνών λογαριασμούς, ανάλογα με την περίπτωση. Επιπλέον, στην περίπτωση που η οικονομική κατάσταση του νομικού προσώπου έχει αλλάξει σημαντικά σε σχέση με αυτά που εμφανίζονται στις υποβληθείσες καταστάσεις, αναφέρατε λεπτομέρειες.

2.8 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή ο όμιλος στον οποίο υπάγεται αυτό αξιολογηθεί από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Επί καταφατικής απάντησης, επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 3, τις σχετικές εκθέσεις. Αναφέρατε παρακάτω την/τις επωνυμία (-ες) των ως άνω οργανισμών, την ημερομηνία αξιολόγησης, καθώς και την τιθέμενη από αυτούς διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας.

2.9 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, περιγραφή των δραστηριοτήτων του νομικού προσώπου μέχρι σήμερα και επισημάνετε τις σημαντικότερες από αυτές σε όρους κύκλου εργασιών.

2.10 Αναφέρατε αναλυτικά τυχόν οικονομικά (π.χ. χρηματοδοτήσεις, εγγυήσεις, δεσμεύσεις) και μη (π.χ. οικογενειακές σχέσεις) συμφέροντα ή σχέσεις μεταξύ του νομικού προσώπου και των ακόλουθων προσώπων:

α. Υφιστάμενων μετόχων του πιστωτικού ιδρύματος,

β. υφιστάμενων προσώπων που απλώς κατέχουν δικαιώματα ψήφου στο ίδρυμα,

γ. μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή Διευθυντών του πιστωτικού ιδρύματος και

δ. του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου του ομίλου στον οποίο ανήκει.

2.11 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, είτε ως υποψήφιος μέτοχος πιστωτικού ιδρύματος είτε ως νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα;

Επί καταφατικής απάντησης, αναφέρατε την ταυτότητα της εν λόγω αρχής και επισυνάψετε ως Προσάρτημα 5 τα οικεία έγγραφα, από τα οποία συνάγεται το σχετικό πόρισμα. Εφόσον υπάρχει ανάλογη αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του χρηματοπιστωτικού ζητείται να προσκομιστούν επίσης, ως Προσάρτημα 5, τα σχετικά έγγραφα.

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

2.12 Εφόσον το νομικό πρόσωπο αποτελεί μέλος ομίλου (ως θυγατρική ή μητρική εταιρεία), προσδιορίστε τον όμιλο, τα νομικά πρόσωπα που τον αποτελούν, την έδρα τους και το αντικείμενο δραστηριότητάς τους. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, το σχεδιάγραμμα της οργανωτικής δομής του ομίλου, καθώς επίσης και τα ποσοστά συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου. Εάν υπάρχουν, επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, τις ετήσιες ενοποιημένες καταστάσεις των τελευταίων τριών ετών του ομίλου, στον οποίο ανήκει το νομικό πρόσωπο.

2.13 Εφόσον το νομικό πρόσωπο αποτελεί μέλος ομίλου, αναφέρατε τα νομικά πρόσωπα που υπάγονται στον όμιλο και των οποίων η λειτουργία εποπτεύεται, καθώς επίσης και την ταυτότητα των αρμόδιων εποπτικών αρχών. Σε περίπτωση που είναι περισσότερα του ενός, επισυνάψτε ως, Προσάρτημα 7, τις σχετικές λεπτομέρειες.

Επωνυμία νομικού προσώπου

Χώρα καταγωγής

Πληροφορίες για την εποπτική αρχή

Περιγραφή εργασιών του νομικού προσώπου

2.14 Αναφέρατε τα πιστωτικά ιδρύματα με τα οποία συνεργάζεται ή συνεργάστηκε το νομικό πρόσωπο κατά την τελευταία δεκαετία και τη μορφή της συνεργασίας αυτής.

2.15 Το νομικό πρόσωπο είναι εισηγμένο σε χρηματιστηριακή αγορά στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

2.16 Αναφέρατε αναλυτικά το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο και το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχονται για λογαριασμό του νομικού προσώπου από τρίτους κατά την έννοια των περιπτώσεων α) και β) της παραγράφου 2 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, διευκρινίζοντας τις υφιστάμενες έννομες σχέσεις.

2.17 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή τα πρόσωπα που συμμετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή τα νομικά πρόσωπα με τα οποία είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής χρηματικών υποχρεώσεών με αποτέλεσμα να έχει ζητηθεί ρύθμιση των οφειλών τους από τους πιστωτές τους;

Ποιοι ήταν οι λόγοι που οδήγησαν σε μη εκπλήρωση των πληρωμών τους; Για πόσο χρονικό διάστημα οι οφειλές τους βρίσκονταν σε καθυστέρηση; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις κυρώσεις που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του αποκτώντος νομικού προσώπου

3.1 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, το σχεδιάγραμμα της οργανωτικής δομής του νομικού προσώπου, προσδιορίζοντας όλα τα επίπεδα αναφοράς, τις Διευθύνσεις και τις Επιτροπές της Διοίκησης ή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επισυνάψτε επίσης, ως Προσάρτημα 8, βιογραφικό σημείωμα για τα πρόσωπα που περιλαμβάνονται στους υπό 3.2 και 3.3 πίνακες που ακολουθούν, στο οποίο περιλαμβάνονται λεπτομέρειες για την εκπαίδευση και κατάρτισή τους, την προηγούμενη επαγγελματική εμπειρία τους, καθώς και τις δραστηριότητες που αυτά ασκούν. Επισυνάψτε στο αυτό προσάρτημα τις οικείες βεβαιώσεις, συμπεριλαμβανόμενων των τυχόν πράξεων αναγνωρίσεως αυτών στην ημεδαπή.

3.2 Αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του νομικού προσώπου.

Ονοματεπώνυμο	Ημερομηνία γέννησης	Θέση

3.3 Αναφέρατε πληροφορίες για τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του νομικού προσώπου, εάν δεν έχουν ήδη αναφερθεί παραπάνω.

Ονοματεπώνυμο	Ημερομηνία γέννησης	Θέση
	dd/mm/yy	
	dd/mm/yy	
	dd/mm/yy	
	dd/mm/yy	

4. Πληροφορίες σχετικά με τα πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, το νομικό πρόσωπο

4.1 Αναφέρατε, ως Προσάρτημα 9, τη μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου (ταυτότητα, διεύθυνση, ποσοστό συμμετοχής σε κεφάλαιο και δικαιώματα ψήφου) και πληροφορίες σχετικά με:

α) νομικά πρόσωπα με τα οποία είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, με αυτό (επωνυμία, έδρα, αντικείμενο κλπ),

β) τον πραγματικό δικαιούχο του νομικού προσώπου, κατά την έννοια της παραγράφου 16 του άρθρου 4, του ν. 3691/2008 και τον τρόπο προσδιορισμού του.[1] Δεν συντρέχει υποχρέωση προσδιορισμού πραγματικού δικαιούχου όταν το νομικό πρόσωπο είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός κράτους μέλους του ΕΟΧ ή χώρας ισοδύναμης εποπτείας ΞΧ/ΧΤ, ή άλλο νομικό πρόσωπο που υπάγεται στην παρ. 2 του άρθρου 17 του ν. 3691/2008, καθώς και

γ) οποιονδήποτε ασκεί ουσιώδη επιρροή, κατά την έννοια του άρθρου 106 παρ. 1 του κ. ν. 2190/1920, στη διαχείριση του νομικού προσώπου.

Σε περίπτωση που οι μέτοχοι είναι νομικά πρόσωπα αναφέρατε και τα στοιχεία των φυσικών προσώπων που τα ελέγχουν, κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 12 του ν. 3601/2007, καθώς και του πραγματικού τους δικαιούχου και του τρόπου προσδιορισμού του ως ανωτέρω αναφέρεται.

4.2 Υφίστανται γραπτές ή προφορικές συμφωνίες μεταξύ του νομικού προσώπου και οποιοδήποτε άλλου, φυσικού ή νομικού προσώπου, οι οποίες επηρεάζουν ή θα επηρεάσουν τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου του νομικού προσώπου;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

[1] Για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώσατε το Κεφάλαιο 9 του παρόντος Ερωτηματολογίου

5. **Χρηματοδότηση της αποκτώμενης συμμετοχής**

5.1 Αναφέρατε πληροφορίες για το κόστος της αξιολογούμενης συμμετοχής, πως πρόκειται να χρηματοδοτηθεί, καθώς και τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων. Περιγράψετε, εάν υπάρχουν, τις δυνατότητες πρόσβασης στις πηγές χρηματοδότησης των αγορών χρήματος και κεφαλαίου προκειμένου να αποκτήσετε την προτεινόμενη συμμετοχή.

Κόστος	Πληροφορίες για τον τρόπο χρηματοδότησης

Σχετικά έγγραφα (π.χ. σύμβαση δανείου, φορολογική δήλωση κλπ) για την υποστήριξη των πληροφοριών που παρέχονται ανωτέρω, επισυνάπτονται ως Προσάρτημα 10.

5.2 Αναφέρατε τυχόν συνεισφορά τρίτων στη χρηματοδότηση της συμμετοχής του νομικού προσώπου.

5.3 Αναφέρατε τη διαδικασία μεταφοράς κεφαλαίων αναφορικά με το ποσό που θα χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση της συμμετοχής του νομικού προσώπου στο πιστωτικό ίδρυμα.

5.4 Αναφέρατε τυχόν επιπρόσθετες σχετικές πληροφορίες που δεν έχουν αναφερθεί παραπάνω.

6. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή

6.1 Τα δικαιώματα ψήφου θα ασκούνται άμεσα από το νομικό πρόσωπο; Επίσης, αναφέρατε πληροφορίες σχετικά με τον εκπρόσωπο του νομικού προσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος.

6.2 Αναφέρατε πληροφορίες σχετικά με την οικονομική δυνατότητα και την πρόθεση του νομικού προσώπου να ενισχύσει το πιστωτικό ίδρυμα με επιπρόσθετα ίδια κεφάλαια, εάν αυτά χρειαστούν για περαιτέρω επέκταση/ανάπτυξη των δραστηριοτήτων του ή για την ενίσχυση της ρευστότητας.

6.3 Ποιο είναι το είδος της επιρροής που σκοπεύει να ασκήσει το νομικό πρόσωπο στη χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος, στη στρατηγική του ανάπτυξη καθώς και στην κατανομή των πόρων του;

6.4 Περιγράψτε τις προθέσεις και τους στόχους που αφορούν το πιστωτικό ίδρυμα σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα και που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τους χρηματοοικονομικούς του στόχους, συνέργειες (εάν υπάρχουν) κλπ.

6.5 Πρόκειται το νομικό πρόσωπο ή άλλο νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, να καταρτίσει συμβάσεις ή να προβεί σε οποιαδήποτε μορφής εμπορική συνεργασία με το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα; Αναφέρατε τυχόν υφιστάμενες συμβάσεις ή εμπορική συνεργασία ως ανωτέρω.

☐ Όχι
☐ Ναι Αναφέρατε περισσότερες πληροφορίες

6.6 Αναφέρατε τα περιουσιακά στοιχεία του νομικού προσώπου ή τα περιουσιακά στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία έχει προγραμματιστεί ή ενδέχεται να εκποιηθούν εντός ενός έτους μετά την απόκτηση της συμμετοχής. Εφόσον υφίστανται, αναφέρατε την εκτίμηση της αξίας τους, τους λόγους, τους όρους και τις λεπτομέρειες της εκποίησης.

6.7 Αναφέρατε συντονισμένες πράξεις του νομικού προσώπου, κατά την έννοια της περ. γ) της παρ. 2 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, ή πράξεις διαρκούς κοινής πολιτικής με τρίτα μέρη (π.χ. μέσα συμμετοχής στους οικονομικούς διακανονισμούς, μελλοντικές οργανωτικές διευθετήσεις κ.ο.κ.)

6.8 Αναφέρατε ενδεχόμενες συμφωνίες που έχει ή σκοπεύει να συνάψει το νομικό πρόσωπο με νέους και υφιστάμενους μετόχους του υπό κρίση πιστωτικού ιδρύματος, οι οποίες αφορούν αυτό και περιγράψατε τους όρους που περιέχονται σε αυτές.

6.9 Υπάρχουν συμφέροντα του νομικού προσώπου τα οποία μπορούν να έρθουν σε σύγκρουση με το ρόλο του ως μετόχου στο πιστωτικό ίδρυμα;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες, καθώς και προτάσεις για την επίλυσή τους

7. Καταλληλότητα του νομικού προσώπου

7.1 Κατείχε το νομικό πρόσωπο την τελευταία δεκαετία άδεια ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή άλλης επιχείρησης του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Εάν ναι, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα

Ημερομηνίες (από/έως)	Εποπτική και χώρα καταγωγής	Τύπος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας (πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ασφαλιστική επιχείρησης κλπ)

7.2 Απορρίφθηκε ή αποσύρθηκε αίτηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας ή ανακλήθηκε άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, η οποία αναφερόταν στο νομικό πρόσωπο ή σε νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007; Απαντήσατε την ερώτηση αυτή και εν αναφορά προς τα πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο του νομικού προσώπου (για την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας).

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.3 Έχουν διενεργηθεί, την τελευταία δεκαετία, έλεγχοι από αρμόδια εποπτική αρχή, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στα λογιστικά και οικονομικά στοιχεία του νομικού προσώπου, πέραν των προβλεπομένων τακτικών ελέγχων;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.4 Έχει την τελευταία δεκαετία το νομικό πρόσωπο, ή πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, αποτελέσει αντικείμενο έρευνας από αρμόδια εποπτική αρχή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.5 Έχουν την τελευταία δεκαετία ζητηθεί ή κατασχεθεί τα βιβλία ή τα αρχεία του νομικού προσώπου από αρμόδια εποπτική αρχή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.6 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7 Έχει υπάρξει ποτέ καταδικαστική απόφαση, έχουν επιβληθεί ποινικές ή διοικητικές κυρώσεις ή εκκρεμούν κατηγορίες κατά του νομικού προσώπου, ή κατά προσώπων τα οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή κατά νομικού προσώπου με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

7.7.1 Για αδικήματα ή παραβάσεις που ενέχουν απάτη, δωροδοκία, πλαστογραφία ή φοροδιαφυγή;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.2 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.3 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν την αθέμιτη χρήση εμπιστευτικών ή προνομιακών πληροφοριών;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.4 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν τη χειραγώγηση της χρηματιστηριακής τιμής χρηματοπιστωτικού μέσου που αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, ή σε ισοδύναμη αγορά τρίτης χώρας;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.5 Σε σχέση με την παροχή κύριων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.6 Για κάθε άλλη ενέργεια που τιμωρείται με ποινή φυλάκισης;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.8 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, εμπλακεί σε δικαστικό αγώνα ή συνάψει δικαστικό συμβιβασμό που να είχε ουσιαστικές επιπτώσεις στην οικονομική του κατάσταση;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.9 Έχουν ποτέ επιβληθεί στο νομικό πρόσωπο ή σε πρόσωπα που συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού ή σε νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις από εποπτικές αρχές, επαγγελματικές ενώσεις ή κυβερνητικούς οργανισμούς, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, εξαιτίας μη συμμόρφωσης με διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.10 Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή τα πρόσωπα που συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 16 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά την τελευταία δεκαετία:

α) κηρυχθεί σε πτώχευση,

β) τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων, εκκαθάρισης ή έχουν κινηθεί έναντι αυτού προπτωχευτικές διαδικασίες ή συναφείς διαδικασίες εξυγίανσης,

γ) κατατεθεί αίτηση για τα ανωτέρω;

☐ Όχι
☐ Ναι ▸ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.11 Πότε αντικαταστάθηκαν και για ποιο λόγο για τελευταία φορά οι εξωτερικοί ελεγκτές του νομικού προσώπου; Παρακαλούμε αναφέρατε λεπτομέρειες σε περίπτωση άρνησης συνεργασίας εκ μέρους των εξωτερικών ελεγκτών.

7.12 Αναφέρατε άλλα στοιχεία που κρίνετε ότι θα βοηθήσουν στην αξιολόγηση της αίτησής σας.

Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης σε κάποια από τις ανωτέρω ερωτήσεις της παραγράφου 7, επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 11, τα οικεία έγγραφα, αναγράφοντας τον αριθμό της σχετικής ερώτησης.

8. Προσαρτήματα στο Ερωτηματολόγιο Τύπου Β'

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το παρόν ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		Παράγραφος	Υποβάλλονται √ ή Μη Διαθέσιμα
1	Επικυρωμένο αντίγραφο Καταστατικού, Πράξη καταχώρησης στο Μητρώο και αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	2.4, 2.6	
2	Οικονομικές καταστάσεις	2.7, 2.12	
3	Εκθέσεις εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης	2.8	
4	Περιγραφή δραστηριοτήτων του νομικού προσώπου	2.9	
5	Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	2.11	
6	Σχεδιάγραμμα οργανωτικής δομής του ομίλου	2.12	
7	Νομικά πρόσωπα του ομίλου η λειτουργία των οποίων εποπτεύεται	2.13	
8	Σχεδιάγραμμα οργανωτικής δομής του νομικού προσώπου και βιογραφικά σημειώματα	3.1	
9	Μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου	4.1	
10	Έγγραφα σχετικά με τον τρόπο χρηματοδότησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής	5.1	
11	Πληροφορίες για τις ερωτήσεις του Κεφαλαίου 7	7.1 έως 7.12	
12	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε.		

9. <u>Προσδιορισμός πραγματικού δικαιούχου</u>

(Συμπληρώνεται για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου του αποκτώντος νομικού προσώπου σύμφωνα με την ερώτηση 4.1 του παρόντος)

Ως πραγματικός δικαιούχος κατά τον ν. 3691/2008, νοείται το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει το νομικό πρόσωπο ή το νομικό σχήμα.

Εν προκειμένω, στην περίπτωση του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώστε με την ένδειξη «Χ» ποιό από τα παρακάτω είναι το ανωτέρω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο.

α) Όσον αφορά τις εταιρίες:

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει η Εταιρία ή ελέγχεται από αυτά δια της κατοχής ή ελέγχου αμέσως ή εμμέσως επαρκούς ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου αυτής, μεταξύ άλλων και μέσω μετοχών στον κομιστή, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά και η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα ποσοστό μετοχών ύψους 25% τουλάχιστον θεωρείται ότι πληροί το κριτήριο αυτό.

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν κατ' άλλο τρόπο έλεγχο στη διαχείριση της Εταιρίας.

β) Όσον αφορά τα λοιπά νομικά πρόσωπα, τις νομικές οντότητες ή άλλα νομικά σχήματα, όπως τα ιδρύματα και οι εταιρίες εμπιστευτικής διαχείρισης ή τα εμπιστεύματα (trusts), που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια:

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που δικαιούνται ποσοστό 25% τουλάχιστον των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος, εφόσον οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν ήδη προσδιορισθεί.

☐ Η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρων της οποίας κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό σχήμα, εφόσον οι δικαιούχοι του νομικού προσώπου ή του νομικού σχήματος δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη.

☐ Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο σε ποσοστό 25% τουλάχιστον επί των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος.

10. <u>Δήλωση</u>

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

α) Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β) Δίνουμε τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο Ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Οι προκείμενες πληροφορίες δεν θα γνωστοποιούνται ούτε θα διαβιβάζονται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχουμε βοήθεια και θα συνεργαζόμαστε με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε το νομικό πρόσωπο, είτε το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

....
Επωνυμία νομικού προσώπου

....	....
Ονοματεπώνυμο & θέση	Ονοματεπώνυμο & θέση
....	....
(Υπογραφή)	(Υπογραφή)

....
(Ημερομηνία)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Γ'

Επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο **………………………………………………………………………..** **Ονοματεπώνυμο του φυσικού προσώπου** **……………………………………………………………………**

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών – πέραν των τυχών ποινικών ευθυνών – θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητα του φυσικού προσώπου και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του.

5. Όλες οι ερωτήσεις απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Αμερικής 3
102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019
Αριθμός fax: +30 210 3205400
E-MAIL: dep.bankingsupervision.gr@bankofgreece.gr
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο

Ονομα	
Επώνυμο	
Επάγγελμα	
Επωνυμία εταιρείας	
Ταχυδρομική διεύθυνση	
Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)	
Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)	
Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. **Προσωπικά στοιχεία**

1.1 Πλήρες ονοματεπώνυμο

1.1.1 Όνομα ή ονόματα

1.1.2 Επώνυμο

1.1.3 Όνομα Πατέρα

1.2 Ημερομηνία γέννησης

1.3 Διεύθυνση κατοικίας (παρακαλείσθε να αναφέρετε αν βρίσκεστε σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες)

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Κατοικώ σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες. ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

1.4 Έχετε αλλάξει διεύθυνση κατοικίας κατά τα τελευταία δέκα χρόνια;

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

Αν η απάντηση είναι θετική, παρακαλείσθε να αναφέρετε την/τις προηγούμενη(-ες) διεύθυνσή(-εις) σας.

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

1.5 Αναφέρατε τη θέση που θα κατέχετε στο πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και σύντομη περιγραφή των αρμοδιοτήτων της θέσης αυτής.

1.6 Τελείτε σε γνώση των υποχρεώσεων και καθηκόντων της θέσης σας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία;

ΝΑΙ, έχω ενημερωθεί ☐ ΟΧΙ, δεν έχω ενημερωθεί ☐

Επιβεβαίωση της πρόθεσης για συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία σε συνεχή βάση

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

1.7 Έχετε τύχει εγκριτικής ή απορριπτικής απόφασης από εποπτική αρχή οποιασδήποτε χώρας προκειμένου να αναλάβετε θέση ευθύνης (μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών, σύμβουλος) σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ασφαλιστική επιχείρηση;

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

Επί καταφατικής απάντησης επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, αντίγραφο των σχετικών αποφάσεων.

2. Επαγγελματική εμπειρία, ακαδημαϊκά και επαγγελματικά προσόντα

2.1 Επαγγελματική εμπειρία

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, σημείωμα, το οποίο περιλαμβάνει πλήρη στοιχεία και πληροφορίες για την απασχόλησή σας, ξεκινώντας από την πιο πρόσφατη. Συμπεριλάβετε πληροφορίες, όπως οι λόγοι για την παύση εργασίας, ή σχετικά με τις περιόδους κατά τις οποίες υπήρξατε άνεργοι. Πρέπει να περιλαμβάνεται πλήρες ιστορικό της απασχόλησής σας κατά τα τελευταία δέκα χρόνια, στο οποίο, για κάθε περίοδο απασχόλησης, αναφέρονται τα εξής:

- ημερομηνία έναρξης και λήξης της εργασίας,
- όνομα, διεύθυνση και φύση των δραστηριοτήτων του εργοδότη,
- θέση που κατείχατε, καθώς και πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, την δυνατότητα λήψης αποφάσεων και τον αριθμό των υφισταμένων που αναφέρονταν σε εσάς, και
- πείρα και γνώσεις που αποκτήσατε σχετικά με τη θέση για την οποία προτείνεστε.

2.2 Ακαδημαϊκά προσόντα

Παρακαλείστε να δώσετε λεπτομέρειες των ακαδημαϊκών σας προσόντων (ίδρυμα, πτυχίο / πιστοποιητικό που αποκτήθηκε, διάρκεια σπουδών), επισυνάπτοντας ως Προσάρτημα 4, επικυρωμένο αντίγραφο του σχετικού τίτλου, συμπεριλαμβανομένης της τυχόν πράξης αναγνώρισης αυτού στην ημεδαπή.

Πλήρες όνομα του Πανεπιστημίου	Πτυχίο / Πιστοποιητικό	Φοίτηση	
		Από	Έως

2.3 Επαγγελματικά προσόντα και ιδιότητα μέλους σε Επαγγελματικά Σωματεία

- Πλήρες όνομα του επαγγελματικού σωματείου
- Πλήρης τίτλος των επαγγελματικών προσόντων που αποκτήθηκαν
- Ημερομηνία απόκτησης προσόντων που αποκτήθηκαν / ημερομηνία έναρξης ιδιότητας μέλους στο Επαγγελματικό Σωματείο (μήνας / έτος)
- Συνάφεια των προσόντων ή της ιδιότητας μέλους που αποκτήθηκαν με την προτεινόμενη θέση.

2.4 Άλλη σχετική εκπαίδευση / κατάρτιση

Παρακαλείσθε να δώσετε λεπτομέρειες για οποιαδήποτε άλλη εκπαίδευση ή κατάρτιση που σχετίζεται με την προτεινόμενη θέση.

Άλλη σχετική εκπαίδευση ή κατάρτιση	Από	Έως

3. Προσωπικά χαρακτηριστικά

Οι ακόλουθες ερωτήσεις πρέπει να απαντηθούν χρησιμοποιώντας το σύμβολο (√) στο αντίστοιχο τετράγωνο. Σε περίπτωση που η απάντηση είναι καταφατική, να επισυναφθούν, ως Προσάρτημα 3, και με αναφορά στο αντίστοιχο ερώτημα τα οικεία έγγραφα.

3.1 Είστε εμπλεκόμενος σε δικαστική διαμάχη ενώπιων οποιοδήποτε δικαστηρίου στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή;

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

Εάν ΝΑΙ συμπληρώσατε τον παρακάτω πίνακα.

Είδος διαφοράς	Αριθμός κατάθεσης δικογράφου	Σύντομη περιγραφή

3.2 Έχει κατηγορηθεί ο εργοδότης σας κατά τη διάρκεια των τελευταίων δέκα ετών από επαγγελματικό φορέα στον οποίο ανήκε;

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

3.3 Έχετε ποτέ παραιτηθεί στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, με σκοπό να αποφευχθούν νομικές ενέργειες ή πειθαρχικές διαδικασίες εναντίον σας;

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

3.4 Κατείχατε κατά τα τελευταία δέκα χρόνια θέση ως υπεύθυνο πρόσωπο, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών εταιρείας στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, η οποία το διάστημα αυτό τέθηκε σε καθεστώς εξυγίανσης;

ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐

3.5 Περιγράψτε τυχόν συμφέροντα οικονομικής ή μη φύσεως, καθώς επίσης σχέσεις που διατηρείτε εσείς ή/ο σύζυγος, οι κατιόντες ή οι ανιόντες σας με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη κρίσιμων λειτουργιών στο πιστωτικό ίδρυμα, στη μητρική επιχείρηση, στις θυγατρικές επιχειρήσεις, καθώς και τους ελέγχοντες μετόχους.

4. Συμμετοχές σε άλλους οργανισμούς

Σε περίπτωση που έχετε ή είχατε κατά τα τελευταία δέκα χρόνια συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρείας, ή αν υπήρξατε ή είστε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου εταιρείας:

4.1 Διευκρινίστε κατά πόσον οι συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρείας αφορούσαν νομικά πρόσωπα στα οποία υπήρξατε υπεύθυνο πρόσωπο, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών.

ΝΑΙ ☐ ή ΟΧΙ ☐

Εάν ναι, αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες:

Επωνυμία εταιρείας	Κύριες δραστηριότητες	Θέση	Χρονικό διάστημα

4.2 Διευκρινίστε κατά πόσον οι συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρείας αφορούσαν σε νομικά πρόσωπα στα οποία τα υπεύθυνα πρόσωπα ή οι διευθυντές ενεργούν/ενεργούσαν άμεσα ή έμμεσα υπό τις οδηγίες ή την κατεύθυνσή σας.

ΝΑΙ ☐ ή ΟΧΙ ☐

Εάν ναι, αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες:

Επωνυμία της εταιρείας ή του οργανισμού	Κύριες δραστηριότητες

4.3 Μήπως κάποια από τις οντότητες που αναφέρονται στις απαντήσεις στα ερωτήματα 4.1 και 4.2 έχουν επιχειρηματική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα για το οποίο υποβάλλεται η εν λόγω αίτηση;

ΝΑΙ ☐ ή ΟΧΙ ☐

Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) επωνυμία της εταιρείας, κύριες δραστηριότητες αυτής και

(β) τη φύση της επιχειρηματικής σχέσης, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με:

- τις συνήθεις τραπεζικές εργασίες και
- άλλες επιχειρηματικές σχέσεις, όπως παραδείγματος χάριν, εάν η επιχείρηση προμηθεύει αγαθά ή παρέχει υπηρεσίες προς το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα ή εάν έχει λάβει χορηγήσεις ή χρηματικές διευκολύνσεις οιασδήποτε μορφής από αυτό, καθώς επίσης εάν η τράπεζα εκμισθώνει ακίνητο που ανήκει στην ως άνω επιχείρηση, αναφέροντας τον όγκο των εσόδων της επιχείρησης από τη σχέση αυτή σε απόλυτους αριθμούς και ως ποσοστό του κύκλου εργασιών κατά το τελευταίο οικονομικό έτος.

4.4 Αναφέρατε πόσες μετοχές ή συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης σε μετοχές του πιστωτικού ιδρύματος βρίσκονται στην κατοχή σας ή κατέχουν άλλοι για λογαριασμό σας ή βρίσκονται στην κατοχή προσώπου με το οποίο συνδέεστε με συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού, εξ αίματος ή εξ αγχιστείας.

Αριθμός μετοχών: ……………………

Αριθμός συμβολαίων δικαιωμάτων προαίρεσης σε μετοχές: ……………………

4.5 Έχετε παράσχει εγγυήσεις ή έτερες προσωπικές ή εμπράγματες εξασφαλίσεις αναφορικά με χρηματικές απαιτήσεις ή γενικότερα υποχρεώσεις έτερου φυσικού ή νομικού προσώπου;

ΝΑΙ ☐ ή ΟΧΙ ☐

Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες λεπτομέρειες.

4.6 Αναφέρατε τυχόν οικονομικά συμφέροντα σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα.

5. Συστατικές επιστολές

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, δύο συστατικές επιστολές κατά προτίμηση από τους εργοδότες σας των τριών τελευταίων ετών, οι οποίες δεν θα προέρχονται από μετόχους, υποψηφίους μετόχους, μέλη, υποψήφια μέλη, του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη του υπό κρίση πιστωτικού ιδρύματος ή συνδεδεμένων με αυτό επιχειρήσεων, κατά την έννοια του άρθρου 42ε του ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

6. Προσαρτήματα

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα		**Παράγραφος**	**Υποβάλλονται √ ή Μη Διαθέσιμα**
1	Αντίγραφο εγκριτικής/απορριπτικής απόφασης εποπτικής αρχής	1.12	
2	Επαγγελματική εμπειρία	2.1	
3	Επικυρωμένα αντίγραφα Ακαδημαϊκών τίτλων	2.2	
4	Προσωπικά χαρακτηριστικά	3.1 έως 3.5	
5	Συστατικές επιστολές	4	
6	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		

7. ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

Ο κάτωθι υπογράφων .... δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά, είτε το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

--------------------------	--
(Υπογραφή)	(Ονοματεπώνυμο & θέση)

Τόπος και Ημερομηνία:……………………………



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ
Απαιτήσεις πληροφόρησης που συνδέονται με το ύψος απόκτησης συμμετοχής από «υποψήφιο αγοραστή» του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει

Επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος
για το οποίο συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο
…………………………………………………………………………..
Επωνυμία νομικού προσώπου / Ονοματεπώνυμο φυσικού προσώπου
....

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το παρόν πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.

2. Όλα τα απαιτούμενα στοιχεία πρέπει να συμπληρώνονται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, να γίνεται σχετική αναφορά και να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

3. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών - πέραν των ποινικών ευθυνών - θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητά του «υποψήφιου αγοραστή» και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του ως προς την απόκτηση ειδικής συμμετοχής.

4. Το παρόν υποβάλλεται στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Αμερικής 3
102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019
Αριθμός fax: +30 210 3205400
E-MAIL: dep.bankingsupervision.gr@bankofgreece.gr
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Α. Εφόσον ως αποτέλεσμα της απόκτησης, υπάρξει μεταβολή στον έλεγχο, κατά την έννοια της παρ. 12 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, της διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος απαιτείται να προσκομιστεί πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας (business plan) στο οποίο θα περιέχονται τα εξής:

1. Σχέδιο στρατηγικής ανάπτυξης του πιστωτικού ιδρύματος με το οποίο θα σημειώνονται οι κύριοι στόχοι από την απόκτηση της συμμετοχής σε αυτό καθώς και τα βασικά μέσα με τα οποία οι ανωτέρω στόχοι θα επιτευχθούν, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται:

α) Την τεκμηρίωση της επιχειρηματικής απόφασης για την απόκτηση της συμμετοχής στο πιστωτικό ίδρυμα,

β) τους μεσοπρόθεσμους χρηματοοικονομικούς στόχους (εκπεφρασμένους σε χρηματοοικονομικούς δείκτες),

γ) τις κύριες συνέργειες που θα επιδιωχθούν με την απόκτηση συμμετοχής στο πιστωτικό ίδρυμα,

δ) τυχόν αλλαγή κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων, των προϊόντων, των πελατών στους οποίους απευθύνεται το πιστωτικό ίδρυμα,

ε) πιθανή ανακατανομή των πόρων του πιστωτικού ιδρύματος, και

στ) τις διαδικασίες που θα ακολουθηθούν για να ενταχθεί το πιστωτικό ίδρυμα στη δομή του ομίλου του υποψήφιου αγοραστή (εφόσον υφίσταται όμιλος), συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κύριων συνεργιών που θα επιδιωχθούν με τις λοιπές εταιρείες του ομίλου, καθώς και της περιγραφής των πολιτικών που θα διέπουν τις ενδοομιλικές σχέσεις.

2. Πρόβλεψη μελλοντικών οικονομικών καταστάσεων σε ατομική κι ενοποιημένη βάση για χρονική περίοδο τριών ετών που θα περιλαμβάνει:

α) Εκτιμήσεις ισολογισμών, καταστάσεων αποτελεσμάτων χρήσης και εποπτικών δεικτών,

β) πληροφόρηση για το επίπεδο της έκθεσης ανά κατηγορία κινδύνου, και

γ) εκτίμηση των ενδοεταιρικών - ενδοομιλικών συναλλαγών.

3. Αξιολόγηση της επίπτωσης απόκτησης της συμμετοχής στην εταιρική διακυβέρνηση και γενικότερα στην οργανωτική δομή του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης στους ακόλουθους τομείς:

α) Στη σύνθεση και στα καθήκοντα του διοικητικού συμβουλίου και των Επιτροπών Διοίκησης του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος (π.χ. επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, επιτροπή ελέγχου, κ.ά.),

β) στις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου: βασικές αλλαγές στις διαδικασίες και στα συστήματα που σχετίζονται με λογιστική, εσωτερικό έλεγχο και κανονιστική συμμόρφωση (συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων της νομοθεσίας, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας), καθώς και στις διαδικασίες διορισμού προσώπων σε θέσεις με άμεση επίπτωση στη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος (π.χ. υπεύθυνο εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης),

γ) στο σχεδιασμό των πληροφοριακών συστημάτων (π.χ. σχεδιαγράμματα ροής δεδομένων, χρήση λογισμικού, διαδικασίες και συστήματα ασφαλείας, διασφάλιση συνέχειας των εργασιών του πιστωτικού ιδρύματος) και

δ) στις πολιτικές εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (π.χ. διαδικασία επιλογής παρόχου, δραστηριότητες), στα δικαιώματα και στις υποχρεώσεις των κύριων συμβατικών μερών (διαδικασίες ελέγχου, ποιότητα υπηρεσιών, κλπ.).

Β. Εφόσον δεν υπάρξει μεταβολή στον έλεγχο, κατά την έννοια της παρ. 12 του αρ. 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, της διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος, ο «υποψήφιος αγοραστής» υποβάλλει καταγεγραμμένα τα χαρακτηριστικά της στρατηγικής, που προτίθεται να υιοθετήσει ως προς το πιστωτικό ίδρυμα, αναλόγως του ποσοστού συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο αυτού, ως ακολούθως:

α. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» διαμορφώνεται μεταξύ 20% και 50% του μετοχικού κεφαλαίου ή είναι μικρότερη μεν αλλά η ασκούμενη εκ μέρους του επιρροή είναι ισοδύναμη προς αυτήν που θα είχε αν η συμμετοχή του διαμορφωνόταν από 20% μέχρι ποσοστού 50%, πρέπει να παρασχεθεί η πληροφόρηση που αναφέρεται στην παράγραφο α) ως άνω, σε πιο εκτενές και λεπτομερές επίπεδο, περιλαμβάνοντας:

α) Λεπτομέρειες σχετικά με την επιρροή που ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να ασκήσει προκειμένου να επηρεάσει τη διαμόρφωση πολιτικών (περιλαμβανομένης της διανομής μερισμάτων), τη στρατηγική ανάπτυξη και τον καταμερισμό των πόρων του πιστωτικού ιδρύματος και

β) περιγραφή των προθέσεων και των προσδοκιών του «υποψήφιου αγοραστή» από τη συμμετοχή του στο πιστωτικό ίδρυμα εντός μεσοπρόθεσμου διαστήματος με ιδιαίτερη αναφορά στα στοιχεία που αναφέρονται υπό στοιχείο αρ. 1 στο πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας ανωτέρω του τμήματος Α.

β. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» είναι μικρότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου απαιτείται περιγραφή της πολιτικής που θα ακολουθήσει κατά την άσκηση των δικαιωμάτων από τη συμμετοχή του. Επιπρόσθετα των στοιχείων που υποβάλλονται μέσω των Ερωτηματολογίων Τύπου Α' και Β', θα πρέπει στην περίπτωση αυτή να υποβληθούν πληροφορίες και για:

α) την χρονική περίοδο για την οποία ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να διακρατήσει το ποσοστό της συμμετοχής του,

β) την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να αυξήσει, να μειώσει ή να διατηρήσει το ποσοστό συμμετοχής του στο πιστωτικό ίδρυμα μελλοντικά,

γ) την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να ασκεί ενεργά ή όχι τα δικαιώματά του εκ της μειοψηφικής συμμετοχής αυτού και

δ) τη δυνατότητα αλλά και την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να ενισχύσει οικονομικά το πιστωτικό ίδρυμα με προσωπικά του κεφάλαια, εφόσον χρειαστεί, είτε για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων είτε για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων οικονομικών δυσχερειών.

<u>ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ</u>

Ο κάτωθι υπογράφων .... δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, (ενδεικτικά πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα στοιχεία και στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Κάθε πληροφορία του παρόντος δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε τον υποψήφιο αγοραστή, είτε το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

Εφόσον η παρούσα δήλωση υποβάλλεται στο όνομα και για λογαριασμό αποκτώντος νομικού προσώπου, επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

--------------------------	--
(Υπογραφή)	(Ονοματεπώνυμο & θέση)

Τόπος και Ημερομηνία:……………………………

Η πράξη αυτή και τα Παραρτήματα I, II και III, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΡΟΒΟΠΟΥΛΟΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΙΜΗ ΠΩΛΗΣΗΣ ΦΥΛΛΩΝ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

Σε έντυπη μορφή:

- Για τα Φ.Ε.Κ. από 1 έως 16 σελίδες σε 1 € προσαυξανόμενη κατά 0,20 € για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού.
- Για τα φωτοαντίγραφα Φ.Ε.Κ. σε 0,15 € ανά σελίδα.

Σε μορφή DVD/CD:

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α΄	150 €	40 €	15 €
Β΄	300 €	80 €	30 €
Γ΄	50 €	-	-
Υ.Ο.Δ.Δ.	50 €	-	-
Δ΄	110 €	30 €	-

Τεύχος	Ετήσια έκδοση	Τριμηνιαία έκδοση	Μηνιαία έκδοση
Α.Α.Π.	110 €	30 €	-
Ε.Β.Ι.	100 €	-	-
Α.Ε.Δ.	5 €	-	-
Δ.Δ.Σ.	200 €	-	20 €
Α.Ε.-Ε.Π.Ε.	-	-	100 €

- Η τιμή πώλησης μεμονωμένων Φ.Ε.Κ. σε μορφή cd-rom από εκείνα που διατίθενται σε ψηφιακή μορφή και μέχρι 100 σελίδες, σε 5 € προσαυξανόμενη κατά 1 € ανά 50 σελίδες.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ Φ.Ε.Κ.

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Α΄	225 €
Β΄	320 €
Γ΄	65 €
Υ.Ο.Δ.Δ.	65 €

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Δ΄	160 €
Α.Α.Π.	160 €
Ε.Β.Ι.	65 €
Α.Ε.Δ.	10 €

Τεύχος	Έντυπη μορφή
Α.Ε.-Ε.Π.Ε.	2.250 €
Δ.Δ.Σ.	225 €
Α.Σ.Ε.Π.	70 €
Ο.Π.Κ.	-

- Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. (έντυπη μορφή) θα αποστέλλεται σε συνδρομητές ταχυδρομικά, με την επιβάρυνση των 70 €, ποσό το οποίο αφορά τα ταχυδρομικά έξοδα.

- Η καταβολή γίνεται σε όλες τις Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες (Δ.Ο.Υ.). Το πρωτότυπο διπλότυπο (έγγραφο αριθμ. πρωτ. 9067/28.2.2005 2η Υπηρεσία Επιτρόπου Ελεγκτικού Συνεδρίου) με φροντίδα των ενδιαφερομένων, πρέπει να αποστέλλεται ή να κατατίθεται στο Εθνικό Τυπογραφείο (Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32 Αθήνα).
- Σημειώνεται ότι φωτοαντίγραφα διπλοτύπων, ταχυδρομικές Επιταγές για την εξόφληση της συνδρομής, δεν γίνονται δεκτά και θα επιστρέφονται.
- Οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τα μέλη της Ένωσης Ιδιοκτητών Ημερησίου Τύπου Αθηνών και Επαρχίας, οι τηλεοπτικοί και ραδιοφωνικοί σταθμοί, η Ε.Σ.Η.Ε.Α, τα τριτοβάθμια συνδικαλιστικά όργανα και οι τριτοβάθμιες επαγγελματικές ενώσεις δικαιούνται έκπτωσης πενήντα τοις εκατό (50%) επί της ετήσιας συνδρομής.
- Το ποσό υπέρ ΤΑ.Π.Ε.Τ. (5% επί του ποσού συνδρομής), καταβάλλεται ολόκληρο (Κ.Α.Ε. 3512) και υπολογίζεται πριν την έκπτωση.
- Στην Ταχυδρομική συνδρομή του τεύχους Α.Σ.Ε.Π. δεν γίνεται έκπτωση.

Πληροφορίες για δημοσιεύματα που καταχωρίζονται στα Φ.Ε.Κ. στο τηλ.: 210 5279000.
Φωτοαντίγραφα παλαιών Φ.Ε.Κ.: τηλ.: 210 8220885.

Τα φύλλα όλων των τευχών της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως διατίθενται δωρεάν σε ηλεκτρονική μορφή από την ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου (www.et.gr)

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: http://www.et.gr - e-mail: webmaster.et@et.gr

ΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΟΛΙΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΑ ΑΠΟ 08:00 ΜΕΧΡΙ 13:30



ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004